

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса**

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью
Организация: Финансовый университет при Правительстве РФ
Утверждено: Проректор по учебной и методической работе Е.А. Каменева
Сертификат: QmHjqs/Yp7aeu0dd+FalZ4FWTnqzTCRS
Дата: 23.10.2025 г.

С.С. Фешина, И.А. Лебедев

Противодействие корпоративному мошенничеству

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки:

38.04.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовые расследования в организациях»

Направленность программы:

«Финансовые расследования в организациях»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 3 от 16.12.2025 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 6 от 08.12.2025 г.)

© Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	3
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	12
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	12
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	13
5.1.	Содержание дисциплины	13
5.2.	Учебно-тематический план	15
5.3.	Содержание семинаров	16
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	20
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	20
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	24
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	28
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	60
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	62
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	64
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	66
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	66

1. Наименование дисциплины

«Противодействие корпоративному мошенничеству».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПKN-6	Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях	Применяет методический инструментальный системного анализа и моделирования экономических процессов для обоснования внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ и обеспечения опережающего роста на новых и развивающихся рынках.	знать: методы системного анализа корпоративных процессов, включая модели выявления аномалий, схем злоупотреблений и структурных дисфункций, влияющих на устойчивость компании; инструменты экономико-математического моделирования рисков мошенничества, в том числе методы прогнозирования вероятности мошеннических действий на основе КРІ, финансовых и нефинансовых индикаторов; подходы к оценке влияния корпоративного мошенничества на стратегическое развитие организации, её конкурентоспособность и потенциал инновационного роста. уметь: применять системный анализ для диагностики уязвимостей бизнес-процессов, моделировать узлы риска и выявлять сценарии мошеннических действий на микро- и мезоуровне; использовать методы моделирования и прогнозирования (включая регрессионные, факторные, вероятностные модели) для оценки вероятности корпоративного мошенничества и его последствий для экономических показателей компании; обосновывать и проектировать инновационные антифрод-решения, направленные на обеспечение

			устойчивого развития, повышение конкурентных преимуществ и предотвращение потерь на новых и развивающихся рынках.
		Обосновывает перспективы изменений основных социально-экономических показателей и стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.	знать: факторы влияния корпоративного мошенничества на ключевые социально-экономические показатели организации, отрасли и рынка (прибыль, занятость, инвестиционная активность, налоговые поступления, доверие стейкхолдеров и др.); методы прогнозирования изменений социально-экономических показателей с учётом сценариев корпоративного мошенничества и анtimoшеннических мер (сценарный анализ, стресс-тестирование, «что-если»-моделирование); подходы к формированию стратегических направлений развития компании и отрасли с учётом рисков корпоративного мошенничества, в том числе роль комплаенс- и антифрод-систем в обеспечении устойчивого роста на микро-, мезо- и макроуровнях. уметь: выявлять и интерпретировать влияние рисков корпоративного мошенничества на динамику основных социально-экономических показателей компании и связанных с ней контрагентов/регионов; строить и обосновывать прогнозы изменений ключевых показателей (выручка, маржа, инвестиции, налоговая база, репутационные эффекты и др.) при различных сценариях; формулировать и аргументировать стратегические направления развития (изменение бизнес-модели, усиление внутреннего контроля, цифровизация, изменение продуктового/рыночного портфеля) как ответ на выявленные и прогнозируемые риски корпоративного мошенничества на микро-, мезо- и макроуровнях.

ПК-1	Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ	Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	знать: основные типологии отмывания денег и финансирования терроризма, в том числе с использованием корпоративных структур, цепочек аффилированных лиц, фиктивных сделок, завышения/занижения стоимости активов и услуг; перечень и содержание предикатных преступлений в сфере ОД/ФТ, наиболее типичных для корпоративного сектора (мошенничество, присвоение и растрата, злоупотребление полномочиями, коррупционные преступления, налоговые преступления и др.), и их связь с корпоративным мошенничеством; критерии и признаки сомнительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, а также характерные индикаторы наличия преступления по линии ОД/ФТ в деятельности юридических лиц и их бенефициаров. уметь: классифицировать операции и схемы корпоративного мошенничества по типологиям ОД/ФТ, выделять в них элементы, связанные с легализацией преступных доходов и (или) финансированием терроризма; выявлять и интерпретировать признаки предикатных преступлений и сомнительных операций на основе анализа документов, транзакций, корпоративной структуры, цепочек контрагентов и поведенческих паттернов участников; формулировать обоснованные выводы о наличии (или отсутствии) признаков преступления по ОД/ФТ и подготавливать аргументированные материалы (заключения, аналитические записки, внутренние отчёты) для передачи в компетентные органы и использования в системе ПОД/ФТ
------	---	--	---

			организации.
		Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	знать: методологию оценки уязвимости финансовых продуктов и услуг к ОД/ФТ: факторы риска клиента, продукта, канала дистрибуции, географии, корпоративной структуры; критерии и индикаторы повышенной уязвимости финансовых продуктов для корпоративных клиентов, включая продукты, часто используемые в схемах корпоративного мошенничества (кредитные линии, РКО, эквайринг, ВЭД-операции, инвестиционные и трастовые конструкции и др.); особенности профильного сектора (отрасли), в которых проявляются специфические риски ОД/ФТ: типичная структура расчётов, характер сделок, распространённые модели корпоративного мошенничества и их связь с легализацией доходов. уметь: проводить структурированный анализ финансовых продуктов и услуг (по клиентским, продуктовым, географическим и каналовым факторам) с целью определения степени их уязвимости к ОД/ФТ в конкретном секторе; идентифицировать и ранжировать зоны повышенного риска в продуктовой линейке и бизнес-модели организации (например, продукты и сервисы, наиболее часто используемые в мошеннических схемах и схемах отмыwania денег); формулировать обоснованные предложения по снижению уязвимости финансовых продуктов и услуг: изменение условий и параметров продукта, корректировка процедур KYC/AML, введение дополнительных триггеров мониторинга, ограничений и мер внутреннего контроля в профильном секторе.

		Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	знать: структуру и логику ключевых бизнес-процессов организации (закупки, продажи, расчёты с контрагентами, управление денежными потоками, ВЭД, инвестиционные операции) и типичные для них виды операций, документов и транзакционных профилей; признаки нехарактерных и аномальных операций в разрезе разных бизнес-моделей и секторов экономики: нетипичные контрагенты, «нестандартные» условия сделок, несоответствие объёмов и частоты операций обычной хозяйственной деятельности, а также связи таких аномалий с корпоративным мошенничеством и ОД/ФТ; особенности секторов экономики, наиболее подверженных рискам корпоративного мошенничества и ОД/ФТ (строительство, торговля, ВЭД, финансовый сектор, госзакупки и др.), включая типичные схемы злоупотреблений и характерные уязвимости, а также принципы работы с конфиденциальной информацией (режим доступа, защита, ответственность). уметь: анализировать и декомпозировать бизнес-процессы организации, выявлять в них этапы и операции, потенциально уязвимые для корпоративного мошенничества и использования в схемах ОД/ФТ, сопоставляя фактические операции с «нормальным» (типичным) профилем деятельности; выявлять и интерпретировать нехарактерные операции и сделки (по суммам, контрагентам, условиям, структуре расчётов, географии, срокам, документальному оформлению), формулировать обоснованные гипотезы о возможных схематозах и рисках с учётом специфики конкретного сектора экономики;
--	--	--	---

			корректно работать с конфиденциальной информацией при финансовых расследованиях и анализе операций: обеспечивать соблюдение режимов доступа и хранения, разграничение прав пользователей, предотвращать несанкционированное раскрытие данных, а также использовать полученную информацию строго в рамках задач ПОД/ФТ и противодействия корпоративному мошенничеству.
ПК-3	Способность выявлять и предотвращать риски коррупционных правонарушений, а также совершенствовать нормативную правовую базу по предотвращению рисков коррупционных правонарушений в организации	Разрабатывает соответствующие методические и нормативные документы в сфере антикоррупционной политики организации.	знать: нормативно-правовую базу в сфере противодействия коррупции: ключевые положения федерального законодательства, подзаконных актов, типовых требований к антикоррупционной политике организаций, а также ответственность за коррупционные правонарушения; стандарты и лучшие практики антикоррупционного комплаенса в организациях: структура антикоррупционной политики, кодексов этики, регламентов по конфликту интересов, подаркам и представительским расходам, взаимодействию с контрагентами и госорганами; методические подходы к разработке и внедрению антикоррупционных документов: порядок идентификации коррупционных рисков, оценки уязвимых зон, проектирования мер контроля, мониторинга и пересмотра антикоррупционных процедур. уметь: разрабатывать проекты внутренних нормативных и методических документов в сфере антикоррупционной политики (положение об антикоррупционной политике, регламент по конфликту интересов, порядок уведомления о коррупционных фактах и т.п.), учитывая специфику организации и действующее законодательство; интегрировать результаты оценки

			коррупционных рисков в структуру антикоррупционных документов: формулировать цели, принципы, меры профилактики, контрольные процедуры и ответственность, исходя из выявленных уязвимостей в бизнес-процессах; обосновывать и согласовывать предлагаемые антикоррупционные документы с заинтересованными подразделениями (HR, служба безопасности, юристы, комплаенс), аргументированно отстаивать выбор мер и норм, обеспечивая баланс между требованиями закона, практической реализуемостью и интересами бизнеса.
		Использует в деятельности методы выявления фактов коррупционных правонарушений.	знать: основные методы выявления коррупционных правонарушений в организациях: анализ документов и договоров, транзакционный анализ, интервью и опросы, проверка конфликта интересов, контроль подарков и представительских расходов, служебные проверки и внутренние расследования; типичные коррупционные схемы и модели поведения (откаты, «откаты» в закупках, завышение/занижение стоимости, лоббирование интересов аффилированных структур, фиктивные услуги/консалтинг, «карманные» подрядчики), а также характерные индикаторы и «красные флаги» в бизнес-процессах; правовые и этические рамки применения методов выявления коррупции: требования к сбору и использованию доказательств, недопустимость провокаций, необходимость соблюдения трудового, антикоррупционного и уголовного законодательства, защита заявителей и конфиденциальной информации. уметь: применять комплекс методов выявления фактов коррупционных правонарушений в конкретных бизнес-процессах (закупки,

			продажи, взаимодействие с госорганами, кадровые решения): анализировать документы, сделки, платежи, цепочки контрагентов, сопоставлять данные из разных источников; выявлять и интерпретировать признаки возможной коррупции (нетипичные условия договоров, аффилированность контрагентов, несоответствие цен рынку, аномальные бонусы и скидки, странные кадровые решения), формулировать обоснованные гипотезы о наличии коррупционного риска; документировать результаты выявления подозрительных фактов: фиксировать обстоятельства, оформлять служебные записки, аналитические справки, инициировать служебные проверки и внутренние расследования с соблюдением процедур, прав работников и требований конфиденциальности.
		Идентифицирует и минимизирует коррупционные риски в деятельности организации.	знать: методологию идентификации и оценки коррупционных рисков в организации: источники возникновения рисков (процессы, должности, контрагенты), виды рисков, факторы вероятности и ущерба, подходы к их ранжированию и ведению реестра коррупционных рисков; типовые коррупционные риски в ключевых бизнес-процессах (закупки, продажи, взаимодействие с госорганами, управление активами, кадровые решения, благотворительность/спонсорство) и их связь с корпоративным мошенничеством, ОД/ФТ и репутационными последствиями; инструменты минимизации коррупционных рисков: антикоррупционный комплаенс, разделение полномочий, контрольные процедуры, «четвёртые глаза», антикоррупционные

			оговорки в договорах, проверки контрагентов (due diligence), обучение персонала, «горячая линия», мониторинг эффективности принятых мер. уметь: проводить идентификацию и оценку коррупционных рисков в деятельности организации: анализировать процессы и функции, выделять уязвимые зоны, формировать реестр коррупционных рисков с указанием вероятности, возможного ущерба и ответственных за управление рисками; формулировать и подбирать меры минимизации коррупционных рисков в разрезе конкретных процессов и должностей: корректировка регламентов, внедрение дополнительных контрольных процедур, усиление проверки контрагентов, ограничение полномочий, настройка мониторинга и отчётности; интегрировать управление коррупционными рисками в систему корпоративного управления и комплаенса: увязывать выявленные риски с антикоррупционной политикой, внутренними нормативными актами, КРІ и системой внутреннего контроля, оценивать результативность применяемых мер и инициировать корректировку при изменении риск-профиля организации.
--	--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Противодействие корпоративному мошенничеству» относится к «Модулю направленности программы магистратуры».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа-Аудиторные занятия	24	24
Лекции	8	8
Семинары, практические занятия	16	16
Самостоятельная работа	84	84
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Корпоративное мошенничество: сущность, типология, связь с экономической безопасностью и ПОД/ФТ

Понятие корпоративного мошенничества, отличие от ошибок, злоупотреблений и недобросовестного поведения. Классификации мошенничества: по субъектам, объекту посягательства, способам совершения, уровню управления. Источники и структура ущерба: прямые потери, упущенная выгода, репутационный и регуляторный риск. Связь корпоративного мошенничества с предикатными преступлениями и схемами ОД/ФТ. Роль корпоративного мошенничества в подрыве экономической безопасности организации и рынка.

Тема 2. Бизнес-процессы, схемы и индикаторы корпоративного мошенничества

Карта ключевых бизнес-процессов организации: закупки, продажи, расчёты, ВЭД, инвестиции, кадровые решения. Типичные схемы мошенничества по процессам: завышение/занижение стоимости, «свои» подрядчики, фиктивные услуги, «откаты», вывод активов. Аномальные и нехарактерные операции: транзакционные, документальные, поведенческие индикаторы. Сектора экономики, наиболее подверженные рискам корпоративного мошенничества и ОД/ФТ (строительство, торговля, госзакупки, финсектор и др.). Базовый инструментарий идентификации уязвимых зон в бизнес-процессах.

Тема 3. Методы анализа и моделирования для выявления корпоративного мошенничества

Системный анализ корпоративных процессов и построение «карты рисков» компании. Экономико-математические и поведенческие модели выявления мошенничества: скоринг, «красные флаги», профили клиентов и сотрудников. Анализ транзакций и документов: сопоставление данных, поиск аномалий, контроль аффилированности. Оценка и прогноз влияния мошеннических схем на ключевые социально-экономические показатели (микро-, мезо-, макроуровень). Ограничения и риски аналитических методов: качество данных, ложноположительные срабатывания, этика и правовые рамки.

Тема 4. Антифрод- и антикоррупционный комплаенс: политика, регламенты, управление рисками

Нормативно-правовая база противодействия мошенничеству и коррупции в организациях. Антикоррупционная политика, кодекс этики, положения о конфликте интересов, подарках, взаимодействии с госорганами и контрагентами. Идентификация и оценка коррупционных и мошеннических рисков, формирование реестра рисков. Инструменты минимизации рисков: разделение полномочий, контрольные процедуры, проверки контрагентов (CDD/EDD), «четвёртые глаза», горячие линии. Мониторинг эффективности системы комплаенса и её интеграция в корпоративное управление.

Тема 5. Финансовые расследования и взаимодействие с внешними стейкхолдерами

Организация внутреннего финансового расследования: инициирование, планирование, сбор и оценка доказательств. Методы выявления фактов коррупционных правонарушений и документирования результатов (служебные записки, отчёты, заключения). Работа с конфиденциальной информацией и защита заявителей (whistleblowing). Взаимодействие с Росфинмониторингом, регуляторами, правоохранительными органами и внешними аудиторами.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем(разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	
1	Корпоративное мошенничество: сущность, типология, связь с экономической безопасностью и ПОД/ФТ	13	3	1	2	10
2	Бизнес-процессы, схемы и индикаторы корпоративного мошенничества	26	6	2	4	20
3	Методы анализа и моделирования для выявления корпоративного мошенничества	26	6	2	4	20
4	Антифрод- и антикоррупционный комплаенс: политика, регламенты, управление рисками	17	3	1	2	14
5	Финансовые расследования и взаимодействие с внешними стейкхолдерами	26	6	2	4	20
	Итого	108	24	8	16	84

5.3. Содержание семинаров

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Корпоративное мошенничество: сущность, типология, связь с экономической безопасностью и ПОД/ФТ	Чем корпоративное мошенничество отличается от ошибки, злоупотребления и просто неэффективного управления?Какие классификации корпоративного мошенничества целесообразно использовать в практической работе финансового расследователя?Какие субъекты внутри организации чаще всего выступают ключевыми участниками мошеннических схем и почему?В чём проявляется связь корпоративного мошенничества с предикатными преступлениями по линии ОД/ФТ? Как корпоративное мошенничество влияет на экономическую безопасность организации (финансовую, кадровую, информационную, репутационную составляющие)?Какие типы корпоративного мошенничества чаще всего приводят к кризису или банкротству компании? Как различаются мотивации внутренних и внешних участников мошеннических схем?Какова роль корпоративной культуры и системы мотивации в формировании (или снижении) риска мошенничества?Какие международные стандарты и практики (ACFE, ISO, OECD и др.) задают рамки противодействия корпоративному мошенничеству?Какие тенденции (цифровизация, удалённая работа, платформенная экономика) усиливают или трансформируют риски корпоративного мошенничества?	Кейс-разбор (реальные/синтетические кейсы корпоративного мошенничества).Дискуссия в малых группах с презентацией позиции.Мозговой штурм по построению «портрета мошенника» и карты мотивации.Мини-дебаты: «Жёсткий контроль vs доверие и культура».Анализ фрагментов отчётов ACFE, международных исследований.
Бизнес-процессы, схемы и индикаторы корпоративного мошенничества	Какие ключевые бизнес-процессы (закупки, продажи, ВЭД, кадры и др.) наиболее уязвимы для мошенничества и почему?Как выявить «тонкие места» в процессе закупок, где чаще всего рождаются схемы «откатов» и завышения стоимости?Какие типичные схемы мошенничества характерны для:а) закупок,б) продаж,в) управления активами?Какие транзакционные индикаторы говорят о возможном корпоративном мошенничестве (аномалии по суммам, частоте, контрагентам, географии)?Какие документальные индикаторы (условия договоров, допсоглашения, спецификации) могут свидетельствовать о манипуляциях?Какие поведенческие признаки	Построение схем бизнес-процессов на флипчартах/доске (работа в группах).Кейс-разбор с заданием «найти точки риска и индикаторы».Деловая игра: «Вы — служба внутреннего контроля, пометьте красными флагами процесс».Работа с псевдовыборкой

	сотрудников/руководителей могут сигнализировать о повышенном риске мошенничества?Какие отрасли и сектора экономики традиционно считаются высокорисковыми по корпоративному мошенничеству и почему?Как построить простую карту бизнес-процесса и нанести на неё точки риска мошенничества?Как связаны между собой корпоративное мошенничество, теневой оборот и схемы налоговой оптимизации/уклонения?Какие ограничения существуют у «чек-листвого» подхода к индикаторам? Чем его нужно дополнять?	транзакций (Excel) — выделение аномалий.Ролевая мини-игра «интервью с владельцем процесса»: один — аналитик, второй — директор по закупкам/продажам.
Методы анализа и моделирования для выявления корпоративного мошенничества	Что такое системный анализ в применении к корпоративным процессам и чем он отличается от точечных проверок?Какие простые количественные модели могут использоваться для оценки риска мошенничества (скоринг, индексы, пороговые значения)?Как использовать анализ аномалий (по суммам, частоте, времени, контрагентам) для первичного выявления подозрительных операций?Каковы преимущества и ограничения регрессионных и классификационных моделей при работе с риском мошенничества?Как включать в модели нефинансовые и поведенческие показатели (KPI, текучесть кадров, жалобы клиентов, данные HR и т. п.)?Как моделировать влияние мошеннических схем на ключевые социально-экономические показатели (выручка, маржа, налоги, занятость, инвестиции)?Как использовать сценарный анализ и стресс-тестирование: сценарий «игнорируем риск» vs сценарий «внедряем антифрод»?В чём риски ложноположительных и ложноотрицательных срабатываний в аналитических моделях? Как их снижать?Как выстроить взаимодействие аналитика и ИТ/данных при создании антифрод-моделей в организации?В каких случаях качественные методы (экспертные оценки, интервью) могут быть эффективнее или необходимым дополнением к количественным моделям?	Решение расчётно-аналитических задач по простым моделям риска (в Excel).Мини-проект в группах: «Соберите набор индикаторов и предложите концепцию скоринговой модели».Обсуждение и разбор «дерева решений» для принятия решения о дополнительной проверке клиента/сделки.Анализ учебной выборки данных с поиском аномалий (workshop в компьютерном классе).Разбор кейса: «Как из модели получаются управленческие решения».
Антифрод- и антикоррупционный комплаенс: политика, регламенты, управление рисками	Какие элементы должна включать антикоррупционная политика современной организации?Какова роль кодекса этики и как его отличить от «декларации о хорошем поведении»? Что такое реестр коррупционных и мошеннических рисков и как он ведётся на практике?Какие контрольные процедуры реально	Разработка фрагментов локальных актов (политика, положение о конфликте интересов, регламент «горячей линии»).Кейс-разбор:

	работают (разделение полномочий, «четыре глаза», лимиты, согласования), а какие часто остаются формальными?В чём преимущества и риски «горячей линии» и механизмов whistleblowing?Как выстроить регламент по конфликту интересов так, чтобы он работал, а не висел «мертвым грузом»?Какие требования и ожидания предъявляют к системам комплаенса регуляторы, акционеры, крупные партнёры и международные организации?Как включить управление мошенническими и коррупционными рисками в общую систему корпоративного управления и ERM?Как измерять эффективность комплаенса: KPI, метрики, качественные показатели?Где проходит граница между разумным контролем и парализующим бюрократическим давлением на бизнес-процессы?	«Почему антикоррупционная политика компании X не сработала?»Ролевая игра: согласование нового положения между комплаенсом, юристами и бизнес-подразделением.Мозговой штурм: «Какие меры комплаенса минимизируют риск и не убивают бизнес-процесс?»Анализ публичных антикоррупционных политик крупных компаний (домашнее задание + обсуждение).
Финансовые расследования и взаимодействие с внешними стейкхолдерами	В каких случаях организация должна инициировать внутреннее финансовое расследование, а не ограничиваться служебной проверкой?Какие этапы включает план расследования: от поступления сигнала до итогового отчёта?Как обеспечивать соблюдение прав работников и законности при проведении расследований (HR, трудовое, уголовное законодательство)?Как корректно работать с конфиденциальной информацией и доказательствами: доступ, хранение, логирование действий?Как документировать результаты расследований (служебные записки, аналитические отчёты, заключения), чтобы они могли использоваться во внешних процедурах?Как и в какой момент выстраивается взаимодействие с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, регуляторами, внешними аудиторами?Какие риски и последствия для организации связаны с передачей материалов расследования внешним органам?Как выстраивать коммуникации внутри компании в ситуациях расследований, чтобы не разрушать деловой климат, но и не замалчивать проблемы?В чём специфика финансовых расследований в разных секторах (банк, госкорпорация, частный бизнес, МСП)?Какие уроки можно извлечь из публичных кейсов крупных корпоративных скандалов (Enron, Siemens, отечественные кейсы и др.) для практики	Деловая игра: «Внутреннее расследование от сигнала до вывода» (ролей несколько: следователь, HR, юрист, руководитель подразделения).Кейс-разбор публичного скандала: разложить по этапам расследования и взаимодействию с внешними органами.Подготовка и разбор образца аналитической записки/заключения по результатам условного расследования.Ролевое интервью: «Аналитик – сотрудник, владеющий критической информацией».Обсуждение этических дилемм (модерируемая

	финансовых расследований?	дискуссия): границы лояльности, защита информаторов, давление менеджмента.
--	---------------------------	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Корпоративное мошенничество: сущность, типология, связь с экономической безопасностью и ПОД/ФТ	Подходы к определению корпоративного мошенничества в зарубежных и российских источниках: сходства и различия. Отличие корпоративного мошенничества от недобросовестной деловой практики и делового риска. Классификации корпоративного мошенничества (по субъектам, объектам, способам, последствиям) и их практическая ценность. Корпоративное мошенничество как предикатное преступление в системе ПОД/ФТ. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость организации. Влияние корпоративного мошенничества на интересы стейкхолдеров (акционеры, сотрудники, государство, контрагенты). Основные выводы исследований ACFE и других профильных организаций о масштабах и тенденциях мошенничества. Роль корпоративной культуры в формировании толерантности/нетерпимости к мошенничеству. Типичные «мифы» менеджмента о корпоративном мошенничестве и их опровержение. Связь корпоративного мошенничества с теневой экономикой и уклонением от налогов. Особенности корпоративного мошенничества в государственных/госкорпоративных структурах. Эволюция мошенничества в условиях цифровой экономики (онлайн-платформы, удаленная работа, big data).	Анализ 1–2 аналитических отчётов (ACFE, консалтинговые компании) с подготовкой краткого конспекта. Подготовка реферата/эссе: «Корпоративное мошенничество как угроза экономической безопасности организации». Подбор и краткий разбор одного реального кейса корпоративного мошенничества (по открытым источникам). Составление сравнительной таблицы определений и классификаций корпоративного мошенничества по разным авторам/источникам. Подготовка мини-презентации (5–7 слайдов) по выбранной подсистеме рисков (например, мошенничество топ-менеджмента). Подготовка и выполнение контрольной работы.
Бизнес-процессы, схемы и индикаторы	Варианты структурирования бизнес-процессов (BPMN, value chain и др.) и их применимость к	Составление схемы одного выбранного

корпоративного мошенничества	выявлению мошенничества. Типичные схемы мошенничества в закупках (overpricing, bid-rigging, «свои» подрядчики и др.). Типичные схемы мошенничества в продажах и работе с клиентами (фиктивные скидки, «серые» продажи, манипулирование бонусами). Особенности мошенничества в ВЭД и международных сделках. Мошенничество в сфере управления активами и инвестиционными проектами. Индикаторы аффилированности и «карманных» компаний в цепочках контрагентов. Транзакционные индикаторы нетипичных операций (структура платежей, частота, контрагенты, юрисдикции). Документальные индикаторы фиктивности/завуалированности операций (условия договоров, спецификации, акты). Отраслевые особенности схем мошенничества в строительстве, торговле, девелопменте, госзакупках. Роль ИТ-систем (ERP, CRM, биллинг) как источников данных для выявления аномалий. Поведенческие индикаторы (lifestyle, конфликты, «незаменимость» сотрудника). Ограничения использования только индикаторного подхода без анализа контекста.	бизнес-процесса организации (типовой) с указанием потенциальных точек риска. Подготовка обзора отраслевых схем мошенничества для выбранного сектора (по открытым источникам). Анализ учебного примера (таблица операций) с выделением вероятных индикаторов мошенничества. Разработка чек-листа индикаторов мошенничества для одного процесса (например, закупки или продажи). Подготовка краткого аналитического обзора ИТ-инструментов, поддерживающих выявление аномалий (антифрод-модули, мониторинг). Подготовка и выполнение контрольной работы.
Методы анализа и моделирования для выявления корпоративного мошенничества	Основные этапы системного анализа бизнеса и бизнес-процессов. Подходы к построению простых моделей риска (скоринговые модели, рейтинги, индексы). Нормализация и структурирование данных для анализа риска мошенничества. Применение описательных статистик (средние, дисперсия, квартильные размах и др.) для выявления аномалий. Использование пороговых значений и правил («if-then» логика) в антифрод-системах. Роль регрессионного анализа и моделей классификации (на концептуальном уровне) в задачах выявления мошенничества. Методы сценарного анализа и стресс-тестирования последствий мошенничества для финансовых показателей. Включение нефинансовых факторов (HR-данные, жалобы, KPI) в модели. Проблемы качества данных и	Решение несложных расчётных задач (ручной расчёт интегрального показателя риска, индекса и т.п.). Работа с учебной таблицей данных в Excel (вычисление простых показателей, поиск аномалий). Подготовка схемы (mind map) «Инструменты анализа и моделирования для выявления мошенничества». Крат

	типичные источники ошибок в моделях (bias, noise, неполнота, манипуляции данными). Согласование результатов моделей с экспертными оценками. Метрики качества моделей для задач выявления мошенничества (точность, полнота, ложноположительные/ложноотрицательные срабатывания — на уровне понимания). Этические и правовые ограничения использования аналитических моделей (профилирование, дискриминация, privacy).	кий обзор (конспект) по статье/главе монографии об аналитических методах в антифрод-Мини-проект: предложить структуру скоринговой/индексной модели для оценки риска мошенничества в конкретном процессе (описательно).Подготовка и выполнение контрольной работы.
Антифрод- и антикоррупционный комплаенс: политика, регламенты, управление рисками	Основные требования законодательства и регуляторов к антикоррупционным и комплаенс-системам организаций. Структура и ключевые элементы антикоррупционной политики. Понятие и содержание конфликта интересов, способы его выявления и урегулирования. Механизмы регулирования подарков, представительских расходов, благотворительности и спонсорства. Реестр коррупционных и мошеннических рисков: структура, правила ведения, роль ответственных лиц. Роль комплаенс-функции, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита в управлении рисками мошенничества и коррупции. Подходы к проверке контрагентов (CDD/EDD) в контексте антикоррупционного комплаенса. Организация и регламентация «горячих линий» и механизмов информирования о нарушениях. Обучение и повышение осведомлённости персонала как элемент комплаенс-системы. Подходы к оценке эффективности антикоррупционной и антифрод-систем (KPI, качественные показатели). Интеграция комплаенса в систему корпоративного управления и ERM. Практика внедрения комплаенс-программ в международных корпорациях и её адаптация к российским условиям.	Анализ антикоррупционной политики (или комплаенс-кода) реальной компании с подготовкой краткого отзыва.Подготовка проекта структуры антикоррупционного локального акта (например, Положение о конфликте интересов).Разработка вариантов антикоррупционной оговорки для типового договора с контрагентом (описательно).Подготовка мини-презентации «Система комплаенса в компании X: сильные и слабые стороны» (по открытым материалам).Составление перечня и краткая характеристика методов проверки контрагентов, применимых в выбранном секторе.Подготовка и выполнение

		контрольной работы.
Финансовые расследования и взаимодействие с внешними стейкхолдерами	Отличие служебной проверки от внутреннего финансового расследования. Этапы проведения внутреннего расследования: от сигнала до итогового отчёта. Источники информации для расследования (документы, ИТ-системы, интервью, внешние базы). Правовые основы проведения внутренних расследований (трудовое, уголовное, антикоррупционное законодательство, защита персональных данных). Требования к работе с конфиденциальной информацией в ходе расследований. Формы документирования результатов: служебные записки, аналитические справки, заключения, отчёты для совета директоров. Процедуры взаимодействия с Росфинмониторингом, регуляторами и правоохранительными органами при выявлении признаков преступлений. Особенности взаимодействия с внешними аудиторами и консультантами в ходе расследований. Управление репутационными рисками при публичности кейсов (коммуникации с прессой, акционерами, партнёрами). Вопросы защиты заявителей и информаторов (whistleblowers): правовые и организационные аспекты. Особенности финансовых расследований в банковском секторе, госкорпорациях и частном бизнесе. Извлечение уроков из расследования: как встроить результаты в систему комплаенса и управления рисками.	Анализ реального публичного кейса расследования крупного корпоративного скандала с подготовкой краткой записки по этапам расследования. Подготовка шаблона (структуры) внутреннего отчёта по результатам финансового расследования. Разработка (описательно) плана внутреннего расследования по заданному краткому сценарию (по варианту преподавателя). Написание краткого эссе: «Границы допустимого при проведении внутренних расследований: баланс права, этики и интересов бизнеса». Подготовка мини-презентации о механизмах защиты информаторов и подходах к их реализации в организациях. Подготовка и выполнение контрольной работы.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные задания для контрольной работы.

1. Дать определение корпоративного мошенничества, раскрыть его отличия от ошибки, злоупотребления служебным положением и делового риска.
2. Классифицировать виды корпоративного мошенничества (по субъекту, объекту, способу, уровню управления) и привести по одному примеру по каждой группе.
3. Охарактеризовать связь корпоративного мошенничества с предикатными преступлениями и схемами ОД/ФТ (ПОД/ФТ-привязка).
4. Описать ключевые бизнес-процессы организации, наиболее уязвимые для мошенничества (закупки, продажи, ВЭД, кадры, управление активами) и объяснить, почему.
5. Привести примеры типичных схем мошенничества в закупках и продажах (минимум по 2–3 схемы) и указать характерные индикаторы для их выявления.
6. Перечислить и охарактеризовать виды индикаторов корпоративного мошенничества: транзакционные, документальные, поведенческие, структурные.
7. Объяснить, что такое «аномальные» и «нехарактерные» операции, и привести примеры для корпоративного клиента.
8. Описать методологию системного анализа бизнес-процессов для целей выявления мошенничества (основные шаги, ожидаемый результат).
9. Привести пример простой модели (скоринг/индекс) оценки риска корпоративного мошенничества и пояснить логику выбора показателей и весов.
10. Объяснить, как корпоративное мошенничество влияет на ключевые социально-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях (с примерами).
11. Охарактеризовать основные элементы антикоррупционной и антифрод-системы организации (политика, кодекс, регламенты, контрольные процедуры, «горячая линия» и др.).
12. Раскрыть понятие реестра коррупционных и мошеннических рисков: структура, содержание записей, роль в системе управления рисками.

13. Перечислить методы выявления коррупционных правонарушений (документальный анализ, транзакционный анализ, проверка аффилированности, интервью и др.) и указать, в каких процессах они наиболее эффективны.
14. Привести примеры типичных коррупционных рисков в закупках, продажах и кадровых решениях, предложить меры по их минимизации.
15. Описать порядок разработки ключевых антикоррупционных и антифрод-документов организации (антикоррупционная политика, положение о конфликте интересов, регламент «горячей линии»).
16. Объяснить требования к работе с конфиденциальной информацией при финансовых расследованиях и внутреннем контроле (доступ, хранение, фиксация действий, ответственность).
17. Структурировать этапы внутреннего финансового расследования: от поступления сигнала до подготовки итогового отчёта и принятия решений.
18. Охарактеризовать особенности взаимодействия организации с Росфинмониторингом, регуляторами, правоохранительными органами и внешними аудиторами в части корпоративного мошенничества и ОД/ФТ.
19. Привести пример плана внутреннего расследования по условному кейсу (подозрение на «откат»/аффилированного подрядчика): ключевые шаги, источники информации, ожидаемые результаты.
20. Оценить роль корпоративной культуры, этики и системы мотивации персонала в формировании и снижении риска корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений (с примерами инструментов влияния).

Дополнительная информация

Контрольная работа по дисциплине «Противодействие корпоративному мошенничеству» выполняется в виде законченного письменного исследовательско-практического текста, отражающего как теоретические аспекты темы, так и прикладной анализ. Рекомендуется выдерживать логичную структуру: во введении кратко обосновываются актуальность выбранной темы для организации и сферы финансовых расследований, формулируются цель и 2–3 основные задачи работы. В основной части последовательно излагаются теоретические подходы (ключевые понятия, модели, элементы нормативной и методической базы), а затем даётся аналитический блок, содержащий примеры,

схемы, модели, реестры рисков, фрагменты внутренних документов или кейс-анализ. В заключении в сжатой форме подводятся итоги, формулируются выводы по поставленным целям и задачам, а также указывается практическая значимость предложений. В завершение приводится список использованных источников, оформленных в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5–2008.

Объём контрольной работы составляет ориентировочно от 8 до 15 страниц основного текста без учёта титульного листа и приложений. Стил ь изложения должен быть академическим и деловым, без разговорных и эмоционально окрашенных формулировок. Необходимо избегать субъективных оборотов («я считаю», «мне кажется»), заменяя их нейтральными конструкциями вроде «представляется обоснованным», «можно заключить, что...», «по результатам анализа установлено...».

Особое внимание следует уделить работе с источниками. В теоретической части важно опираться на нормативно-правовые акты, методические документы, стандарты и практики комплаенса, отчёты профильных организаций, научные статьи и монографии. Желательно приводить несколько различных определений ключевых категорий с указанием авторов или документов, кратко сопоставлять подходы, а не переписывать текст из одного источника. Все заимствования и фактический материал должны сопровождаться корректными ссылками в тексте и оформленным списком литературы. Недопустимо использование фрагментов из открытых источников без переработки и библиографического оформления.

Контрольная работа по данной дисциплине обязательно должна содержать практико-ориентированный компонент, а не ограничиваться пересказом теории. В качестве такого компонента могут быть использованы схема одного или нескольких бизнес-процессов организации с выделением точек возникновения мошеннических или коррупционных рисков; фрагмент реестра рисков или матрицы индикаторов; разработанный и проанализированный учебный кейс; пример проекта фрагмента локального нормативного акта (антикоррупционная политика, положение о конфликте интересов, регламент работы «горячей линии» и т.п.); описание простой индексной или скоринговой модели оценки риска корпоративного мошенничества в конкретном процессе. Важно, чтобы в работе был виден собственный аналитический вклад автора – сопоставление подходов, обобщение, классификация, разработка схем, формулировка рекомендаций.

Оформление текста должно соответствовать установленным на кафедре требованиям:

- работа выполняется в текстовом редакторе Word шрифт Times New Roman, 14 кегль;
- 1,5 межстрочный интервал;
- таблицы и графики с подписями, ссылки на них в тексте обязательны. Названия таблиц и рисунков нумеруются и размещаются над/под элементом соответственно;
- внутри текстовое цитирование по ГОСТ: [Автор, год] или постраничные сноски. При проверке особое внимание уделяется соблюдению академической добросовестности, оригинальности текста, корректности оформления заимствований;
- использование искусственного интеллекта допускается только в качестве вспомогательного инструмента и не нарушая регламента Финуниверситета. Итоговый текст должен быть авторским.

При оценке контрольной работы учитываются: соответствие содержания заявленной теме; логика и целостность изложения; корректность теоретической базы (релевантность понятийного аппарата, ссылок на нормативные акты и практику); наличие и качество аналитико-практической части; умение связать рассматриваемый материал с проблематикой корпоративного мошенничества, ПОД/ФТ и антикоррупционного комплаенса; культура письменной речи и оформления.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. *Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.*

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

ПКН-6 Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях

1) Применяет методический инструментарий системного анализа и моделирования экономических процессов для обоснования. внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ и обеспечения опережающего роста на новых и развивающихся рынках.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: методы системного анализа корпоративных процессов, включая модели выявления аномалий, схем злоупотреблений и структурных дисфункций, влияющих на устойчивость компании; инструменты экономико-математического моделирования рисков мошенничества, в том числе методы прогнозирования вероятности мошеннических действий на основе КРІ, финансовых и нефинансовых индикаторов; подходы к оценке влияния корпоративного мошенничества на стратегическое развитие организации, её конкурентоспособность и потенциал инновационного роста.

Уметь: применять системный анализ для диагностики уязвимостей бизнес-процессов, моделировать узлы риска и выявлять сценарии мошеннических действий на микро- и мезоуровне; использовать методы моделирования и прогнозирования (включая регрессионные, факторные, вероятностные модели) для оценки вероятности корпоративного мошенничества и его последствий для экономических показателей компании; обосновывать и проектировать инновационные антифрод-решения, направленные на обеспечение устойчивого развития, повышение конкурентных преимуществ и предотвращение потерь на новых и развивающихся рынках.

Типовые контрольные задания

Задание 1. Мини-кейс (индивидуальная работа)

Условие

(кратко):

Крупная торговая сеть выходит на новый региональный рынок. Через год после запуска подразделения внутреннего контроля фиксируют:

- рост списаний по порче и недостаткам на 35% относительно плановых значений;
- рост доли «ручных» корректировок в учётной системе складских остатков;
- увеличение доли закупок у ограниченного круга поставщиков при снижении конкуренции по цене;
- снижение валовой маржи по группе «быстрооборачиваемые товары» при сохранении объёмов продаж.

Руководство подозревает наличие скоординированной схемы корпоративного мошенничества (сговор сотрудников закупок и склада с поставщиками).

Задание:

1. Провести системный анализ описанной ситуации: выделить ключевые элементы (актеры, процессы, ресурсы, информационные потоки) и указать возможные «узлы риска».
2. Сформировать набор показателей (3–5 KPI и 3–5 нефинансовых индикаторов), по которым можно моделировать вероятность наличия мошеннической схемы.
3. Предложить структуру простой модели оценки риска (например, скоринговая или индексная модель): какие переменные входят, как интерпретируется результат.
4. Предложить 2–3 инновационных антифрод-решения (изменения в процессах, цифровые инструменты, аналитические модули), направленные на восстановление конкурентных преимуществ и устойчивый рост в новом регионе.

Задание 2. Групповая работа (моделирование сценария)

Формат: работа в группах 3–4 человека, защита результатов в формате мини-презентации (7–10 минут).

Условие:

Компания запускает онлайн-направление продаж на развивающемся рынке (новый сегмент для неё). Основные риски — мошенничество сотрудников и партнёров при:

- управлении бонусными и скидочными программами;
- обработке возвратов;
- работе с маркетплейсами и агрегаторами.

Задание для группы:

1. Построить системную карту ключевых процессов нового направления (от привлечения клиента до отражения выручки в отчётности) с указанием потенциальных точек возникновения мошенничества.
2. Определить 3–4 критических сценария корпоративного мошенничества и для каждого:
3. Разработать концепцию аналитического дашборда/модуля мониторинга (какие показатели, с какой периодичностью, какие пороговые значения сигналов/алертов).
4. Сформулировать рекомендации по внедрению (какие инновационные инструменты или изменения в бизнес-процессах нужны).

Задание 3. Тест (один правильный ответ)

Вопрос

1.

Какой подход наиболее соответствует задачам индикатора ПКН-6.1 при оценке риска корпоративного мошенничества?

- A. Анализ только бухгалтерской отчетности за прошлый период
- B. Разовая инвентаризация активов
- C. Системный анализ бизнес-процессов с последующим моделированием вероятности мошенничества
- D. Опрос сотрудников анонимным анкетированием

Вопрос 2.

Какой тип показателей наиболее полезен для раннего выявления мошенничества при выходе компании на новый рынок?

- A. Только показатели чистой прибыли
- B. Комбинация операционных, поведенческих и контрольных показателей
- C. Только показатели выручки
- D. Только показатели дебиторской задолженности

Вопрос 3.

При построении модели риска корпоративного мошенничества использование регрессионного анализа позволяет:

- A. Исключить необходимость человеческого участия в принятии решений
- B. Обосновать статистическую связь между факторами и вероятностью мошенничества
- C. Заменить все процедуры внутреннего контроля
- D. Гарантировать отсутствие ошибок в данных

Вопрос 4.

Какое из решений в наибольшей степени отражает внедрение инноваций для противодействия корпоративному мошенничеству?

- A. Увеличение штата службы безопасности
- B. Переход с одного формата отчётности на другой

- С. Внедрение антифрод-аналитики на основе поведенческих и транзакционных данных
- Д. Усиление режима пропускного контроля на входе в офис

Вопрос 5.

Как лучше всего связать результаты моделирования риска мошенничества со стратегическим развитием компании?

- А. Использовать результаты только для расследования прошлых инцидентов
- В. Применять результаты для регулирования зарплат сотрудников
- С. Учитывать результаты при выборе стратегий выхода на новые рынки и проектировании бизнес-процессов
- Д. Ограничить доступ к результатам узким кругом лиц без влияния на стратегию

Задание 4. Расчётно-аналитическая задача

Условие: Компания оценивает риск корпоративного мошенничества в подразделении, работающем на новом рынке. Для упрощённой модели используется интегральный показатель риска R , рассчитываемый как взвешенная сумма нормированных индикаторов:

- X_1 – доля операций, проведённых с нарушением стандартного маршрута согласования;
- X_2 – доля «ручных» корректировок в системе учёта;
- X_3 – отклонение фактической маржи от плановой.

Модель:

$$R = 0,4 \cdot X_1 + 0,35 \cdot X_2 + 0,25 \cdot X_3$$

По итогам квартала получены значения:

- $X_1 = 0,30$ (30%),
- $X_2 = 0,25$ (25%),
- $X_3 = 0,20$ (20%).

Границы уровней риска:

- $R < 0,15$ – низкий риск,
- $0,15 \leq R < 0,30$ – умеренный риск,
- $R \geq 0,30$ – высокий риск.

Задание:

1. Рассчитать значение интегрального показателя риска R .
2. Определить уровень риска корпоративного мошенничества.

3. Описать, какие управленческие решения должны быть предложены (не менее 3 мер), учитывая необходимость обеспечения конкурентных преимуществ и дальнейшего развития на новом рынке.

4. Предложить одно дополнение к модели (новый показатель или уточнение весов), позволяющее повысить её чувствительность к рискам мошенничества.

Подсказка: важно не только посчитать R, но и интерпретировать результат в логике стратегического развития и антифрод-инструментов.

2) Обосновывает перспективы изменений основных социально-экономических показателей и стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: факторы влияния корпоративного мошенничества на ключевые социально-экономические показатели организации, отрасли и рынка (прибыль, занятость, инвестиционная активность, налоговые поступления, доверие стейкхолдеров и др.); методы прогнозирования изменений социально-экономических показателей с учётом сценариев корпоративного мошенничества и антимошеннических мер (сценарный анализ, стресс-тестирование, «что-если»-моделирование); подходы к формированию стратегических направлений развития компании и отрасли с учётом рисков корпоративного мошенничества, в том числе роль комплаенс- и антифрод-систем в обеспечении устойчивого роста на микро-, мезо- и макроуровнях.

Уметь: выявлять и интерпретировать влияние рисков корпоративного мошенничества на динамику основных социально-экономических показателей компании и связанных с ней контрагентов/регионов; строить и обосновывать прогнозы изменений ключевых показателей (выручка, маржа, инвестиции, налоговая база, репутационные эффекты и др.) при различных сценариях; формулировать и аргументировать стратегические направления развития (изменение бизнес-модели, усиление внутреннего контроля, цифровизация, изменение продуктового/рыночного портфеля) как ответ на выявленные и прогнозируемые риски корпоративного мошенничества на микро-, мезо- и макроуровнях.

Типовые контрольные задания

1. Мини-кейс (индивидуальная работа)

Условие:

Производственная компания «Альфа» – крупный региональный работодатель. В результате внутреннего расследования выявлены схемы завышения стоимости подрядных работ и закупок материалов. По предварительной оценке:

- ежегодные потери составляют 8–10% от выручки,

- часть подрядчиков связана с менеджерами среднего звена,
- в регионе «Альфа» формирует около 12% промышленного выпуска и 9% налоговых поступлений.

Компания планирует:

1. либо «замять» инцидент, ограничившись единичными увольнениями,
2. либо публично объявить о программе «нулевой терпимости» к мошенничеству с глубокой перестройкой системы контроля и комплаенса.

Задание:

1. Оценить и качественно описать перспективы изменений основных социально-экономических показателей на микроуровне (компания), мезоуровне (региональная экономика) и макроуровне (отрасль/рынок) при сценарии 1 и сценарии 2 (на горизонте 3–5 лет).
2. Определить 3–5 ключевых показателей для каждого уровня (микро, мезо, макро), которые будут изменяться под влиянием выбранной стратегии противодействия мошенничеству.
3. Сформулировать рекомендованный стратегический вариант действий для компании и обосновать, как он влияет на конкурентоспособность, инвестиционную привлекательность и устойчивость налоговой базы.

2. Задание для групповой работы (сценарный анализ)

Формат: группы по 3–4 человека, мини-презентация (10 минут).

Условие:

Федеральная сеть клиник выходит на новые регионы с высоким уровнем теневой экономики и неформальных платежей. Существуют риски:

- неформальных платежей персоналу,
- завышения стоимости услуг и манипулирования отчётностью,
- использования аффилированных поставщиков.

Задание для группы:

1. Разработать 2–3 сценария развития ситуации:
2. Для каждого сценария прогнозировать изменения основных социально-экономических показателей:
3. Сформулировать стратегические направления развития компании в разрезе выбранного «целевого» сценария: продуктовая стратегия, региональная экспансия, инвестиции в контроль и комплаенс, партнёрства с государством.

4. Защитить выбор целевого сценария, обосновав, почему он обеспечивает наилучший баланс между ростом и снижением риска мошенничества.

3. Тест (один правильный ответ)

Вопрос

1.

Какой из подходов лучше всего отражает задачи противодействия корпоративному мошенничеству?

- A. Фиксация фактов мошенничества без анализа последствий
- B. Оценка текущего финансового результата без учёта рисков
- C. Прогноз изменений ключевых показателей с учётом сценариев мошенничества и антимошеннических мер
- D. Разовое проведение служебного расследования

Вопрос 2.

Какой из показателей наиболее чувствителен к системному корпоративному мошенничеству и важен для прогнозирования последствий на мезоуровне?

- A. Личные расходы топ-менеджмента
- B. Объём налоговых поступлений и инвестиционной активности в регионе
- C. Количество совещаний по комплаенсу
- D. Число пресс-релизов компании

Вопрос 3.

Сценарный анализ в контексте противодействия корпоративному мошенничеству используется прежде всего для:

- A. Сокращения затрат на службу безопасности любой ценой
- B. Формального выполнения требований регулятора
- C. Оценки последствий различных вариантов стратегии противодействия мошенничеству для ключевых социально-экономических показателей
- D. Замены внешнего аудита внутренним контролем

Вопрос 4.

Как лучше всего связать стратегию «нулевой терпимости» к мошенничеству с долгосрочным развитием компании?

- A. Рассматривать её только как затратный элемент
- B. Использовать исключительно для улучшения имиджа перед регулятором
- C. Встроить в стратегию повышения прозрачности, инвестиционной привлекательности и расширения присутствия на новых рынках
- D. Применять выборочно, к отдельным подразделениям

Вопрос 5.

Какое утверждение наиболее корректно описывает влияние системного противодействия корпоративному мошенничеству на макроуровне?

- А. Не оказывает значимого влияния за пределами одной компании
- В. Может способствовать улучшению делового климата и росту доверия к рынку
- С. Приводит только к росту издержек бизнеса
- Д. Важно только для внутреннего аудита компании

4. Расчётно-аналитическая задача (прогноз и стратегия)

Условие:

Компания «Бета» – крупный игрок отрасли. В результате аудита:

- выявлены схемы завышения стоимости услуг подрядчиков и фиктивных поставок;
- оценено, что устранение мошенничества приведёт к снижению «фиктивных» затрат на 7% выручки и росту операционной маржи с 8% до 12% в течение 2 лет;
- ожидается краткосрочное снижение темпов роста выручки из-за ужесточения контроля и отказа от части «серых» партнёров.

Задание:

1. Описать, как будет меняться структура основных социально-экономических показателей компании (выручка, маржа, налоги, инвестиции) в краткосрочном (1–2 года) и среднесрочном (3–5 лет) периодах при реализации программы противодействия мошенничеству.
2. Сформулировать прогнозные эффекты на мезоуровне (для отрасли/региона): влияние на конкуренцию, прозрачность рынка, налоговую базу, занятость.
3. Предложить 3–4 стратегических направления развития компании, учитывающих:
4. Кратко указать, какие риски и ограничители может иметь выбранная стратегия (в том числе риск потери части доли рынка в краткосрочном периоде) и как их можно сгладить.

ПК-1 Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ

1) Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основные типологии отмывания денег и финансирования терроризма, в том числе с использованием корпоративных структур, цепочек аффилированных лиц, фиктивных сделок, завышения/занижения стоимости активов и услуг; перечень и содержание предикатных преступлений в сфере ОД/ФТ, наиболее типичных для корпоративного сектора

(мошенничество, присвоение и растрата, злоупотребление полномочиями, коррупционные преступления, налоговые преступления и др.), и их связь с корпоративным мошенничеством; критерии и признаки сомнительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю, а также характерные индикаторы наличия преступления по линии ОД/ФТ в деятельности юридических лиц и их бенефициаров.

Уметь: классифицировать операции и схемы корпоративного мошенничества по типологиям ОД/ФТ, выделять в них элементы, связанные с легализацией преступных доходов и (или) финансированием терроризма; выявлять и интерпретировать признаки предикатных преступлений и сомнительных операций на основе анализа документов, транзакций, корпоративной структуры, цепочек контрагентов и поведенческих паттернов участников; формулировать обоснованные выводы о наличии (или отсутствии) признаков преступления по ОД/ФТ и подготавливать аргументированные материалы (заключения, аналитические записки, внутренние отчёты) для передачи в компетентные органы и использования в системе ПОД/ФТ организации.

Типовые контрольные задания

1. Мини-кейс (индивидуальная работа)

Условие:

ООО «СтройИнвест» – клиент банка. Основной заявленный вид деятельности – генподряд в строительстве. За последние 6 месяцев банк фиксирует:

- регулярные поступления крупных сумм от ограниченного круга бюджетных заказчиков по госконтрактам;
- последующие дробные переводы на счета 10–15 небольших ООО с признаками «массового адреса» и минимальным штатом;
- значительные снятия наличных по корпоративным картам этих контрагентов;
- договоры с контрагентами носят общий, рамочный характер, без детализированных спецификаций работ/услуг.

Часть контрагентов фигурировали в СМИ и судебных делах по налоговым преступлениям.

Задание:

1. Определить, какие типологии ОД/ФТ могут соответствовать описанной схеме (не менее двух).
2. Указать возможные предикатные преступления, лежащие в основе схемы.
3. Перечислить конкретные признаки сомнительных операций и (или) признаков преступления по ОД/ФТ в данной ситуации (не менее пяти).

4. Сформулировать предварительный вывод для внутреннего отчёта службы финансового мониторинга:

2. Задание для групповой работы (разбор схемы и типологий)

Формат: группы по 3–4 человека, мини-презентация 7–10 минут.

Условие

(схема):

Крупный дистрибьютор электроники:

- использует цепочки поставок через 3–4 посредников, часть из которых зарегистрированы в иных регионах и имеют признаки «транзитных» компаний;
- регулярно проводит операции по искусственному завышению стоимости товара и последующему предоставлению «возвратных бонусов» аффилированным структурам;
- часть средств выводится на зарубежные счета компании-партнёра по договорам маркетинговых услуг с явно завышенной стоимостью.

Задание для группы:

1. Выделить ключевых участников схемы, их роли и характер операций.
2. Определить и аргументировать, какие типологии ОД/ФТ реализуются (например: использование транзитных компаний, завышение/занижение стоимости, внешнеэкономические операции для вывода средств и т.п.).
3. Составить перечень возможных предикатных преступлений (минимум 3) с кратким пояснением, почему они релевантны.
4. Перечислить индикаторы и признаки ОД/ФТ (как транзакционные, так и поведенческие/структурные).
5. Сформулировать рекомендации по усилению ПОД/ФТ-контроля в отношении таких клиентов (минимум 3 меры).

3. Тест из 5 вопросов (один правильный ответ)

Вопрос

1.

Основная цель использования «фирм-однодневок» в схемах ОД/ФТ заключается в:

- A. Повышении прозрачности бизнеса
- B. Сокращении издержек на персонал
- C. Усложнении трассировки денежных потоков и легализации преступных доходов
- D. Оптимизации маркетинговых расходов

Вопрос

2.

Какое из перечисленных преступлений относится к предикатным в контексте ОД/ФТ?

- A. Нарушение трудовой дисциплины

- В. Мошенничество, совершённое с использованием служебного положения
- С. Гражданско-правовой спор по договору аренды
- D. Нарушение правил внутреннего распорядка

Вопрос

3.

Какая комбинация признаков чаще всего указывает на транзитный характер счёта юридического лица?

- A. Небольшое число операций, остатки стабильны, долгосрочные депозиты
- В. Высокая оборачиваемость, отсутствие экономически понятного назначения платежей, минимальные остатки на конец дня
- С. Преобладание платежей в бюджет и фонды
- D. Большой офис и широкий штат сотрудников

Вопрос

4.

Какое утверждение наиболее верно описывает связь корпоративного мошенничества и ОД/ФТ?

- A. Это независимые процессы, не пересекающиеся друг с другом
- В. Корпоративное мошенничество никогда не связано с предикатными преступлениями
- С. Корпоративное мошенничество может формировать преступные доходы, подлежащие последующей легализации по схемам ОД/ФТ
- D. Только коррупция может быть предикатным преступлением для ОД/ФТ

Вопрос

5.

Какой из признаков наиболее типичен для операций, подлежащих обязательному контролю?

- A. Регулярные безналичные расчёты с поставщиками сырья в пределах кредитного лимита
- В. Ежемесячная выплата заработной платы на карты сотрудников
- С. Крупная операция с наличными или перевод на счёт в государстве с повышенными рисками ОД/ФТ при наличии установленных порогов
- D. Покупка офисной мебели у местного поставщика

4. Аналитическое задание по классификации операций

Условие:

Вам предоставлена выборка операций по счёту юридического лица (описание текстом, без таблиц):

1. Поступления от 3–4 крупных клиентов по договорам поставки. Почти вся сумма в течение 1–2 дней перечисляется 7–8 контрагентам, зарегистрированным в других регионах, с одинаковым видом деятельности и схожими реквизитами.
2. Регулярные переводы значительных сумм на счета физических лиц по основаниям «возврат займа», при отсутствии документов, подтверждающих выдачу первоначальных займов.
3. Перечисление средств на счёт инофирмы за «консультационные услуги» с крайне общим предметом договора, при этом объём платежей кратно превышает аналогичные расходы других клиентов отрасли.

Задание:

1. Для каждого из трёх блоков операций:
2. Сформулировать общий вывод: какие из описанных эпизодов требуют:
3. Предложить краткий план дополнительного анализа (какие документы и сведения запросить, какие процедуры провести).

2) Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: методологию оценки уязвимости финансовых продуктов и услуг к ОД/ФТ: факторы риска клиента, продукта, канала дистрибуции, географии, корпоративной структуры; критерии и индикаторы повышенной уязвимости финансовых продуктов для корпоративных клиентов, включая продукты, часто используемые в схемах корпоративного мошенничества (кредитные линии, РКО, эквайринг, ВЭД-операции, инвестиционные и трастовые конструкции и др.); особенности профильного сектора (отрасли), в которых проявляются специфические риски ОД/ФТ: типичная структура расчётов, характер сделок, распространённые модели корпоративного мошенничества и их связь с легализацией доходов.

Уметь: проводить структурированный анализ финансовых продуктов и услуг (по клиентским, продуктовым, географическим и каналовым факторам) с целью определения степени их уязвимости к ОД/ФТ в конкретном секторе; идентифицировать и ранжировать зоны повышенного риска в продуктовой линейке и бизнес-модели организации (например, продукты и сервисы, наиболее часто используемые в мошеннических схемах и схемах отмывания денег); формулировать обоснованные предложения по снижению уязвимости финансовых продуктов и услуг: изменение условий и параметров продукта, корректировка процедур КУС/AML, введение дополнительных триггеров мониторинга, ограничений и мер внутреннего контроля в профильном секторе.

Типовые контрольные задания

1. Мини-кейс (индивидуальная работа)

Условие:

Банк активно работает с корпоративными клиентами в секторе оптовой торговли металлопродукцией. Для этого сегмента банк предлагает:

1. Овердрафт по расчётному счёту.
2. Краткосрочные кредитные линии на пополнение оборотного капитала.
3. Документарные операции (гарантии, аккредитивы).

4. Эквайринг (B2B-платежи, в том числе через интернет-площадки).
5. Зарплатные проекты для сотрудников.

В последние два года в секторе участились случаи:

- использования «однодневок» в расчётных цепочках;
- вывода средств через фиктивные договоры поставки;
- завышения стоимости товара и «откатных» схем.

Задание:

1. Оценить степень уязвимости каждого из продуктов (1–5) к использованию в схемах ОД/ФТ в данном секторе (низкая / средняя / высокая) с кратким обоснованием.
2. Выделить 3 наиболее уязвимых продукта/услуги и описать, какие факторы риска (клиентские, продуктовые, каналовые, географические) этому способствуют.
3. Предложить по 2–3 меры снижения уязвимости для каждого из выделенных продуктов (изменение параметров, доп. проверки, триггеры мониторинга, ограничения).

2. Групповая работа: «Карта уязвимостей продуктовой линейки»

Формат: группы по 3–4 человека, результат — постер/слайд + устная защита 7–10 минут.

Условие:

Финансовая организация обслуживает корпоративных клиентов в секторе строительства и девелопмента. Основные продукты:

- проектное финансирование;
- банковские гарантии по госконтрактам;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- торговое финансирование (ВЭД);
- спецсчета эскроу;
- корпоративные карты.

Задание для группы:

1. Построить «карту уязвимостей» продуктов к ОД/ФТ:
2. Выделить зоны концентрации риска: какие продукты и какие типы клиентов в данном секторе наиболее опасны с точки зрения ОД/ФТ и корпоративного мошенничества.

3. Сформулировать пакет мер (минимум 5), направленных на снижение уязвимости продуктовой линейки: изменения в КУС, транзакционный мониторинг, продуктовые ограничения, доп. раскрытие информации, контроль аффилированности и т.п.

4. Кратко обосновать, как предложенные меры балансируют:

3. Тест (5 вопросов, один правильный ответ)

Вопрос

1.

Наиболее уязвимым к использованию в схемах ОД/ФТ признаётся продукт, если:

- А. Он приносит низкую прибыль банку
- В. Процедуры его оформления полностью автоматизированы
- С. У него высокая скорость оборота средств, слабая документальная проработанность операций и высокая доля «удалённых» каналов
- Д. Он используется только крупными корпоративными клиентами

Вопрос

2.

Что является ключевым элементом оценки уязвимости продукта к ОД/ФТ?

- А. Средний размер комиссии по продукту
- В. Соотношение ИТ- и HR-расходов
- С. Анализ факторов риска клиента, продукта, канала, географии и корпоративной структуры
- Д. Наличие рекламной кампании продукта

Вопрос

3.

Почему продукт «международные платежи корпоративных клиентов» часто относится к зонам повышенной уязвимости?

- А. Из-за сложной валютной отчётности
- В. Из-за повышенного интереса клиентов к курсовым разницам
- С. Из-за возможного использования компаний-посредников и юрисдикций с повышенными рисками ОД/ФТ
- Д. Из-за высокой стоимости услуги для клиента

Вопрос

4.

Какая мера напрямую снижает уязвимость продукта «корпоративные карты» к ОД/ФТ?

- А. Увеличение кэшбэк-программы
- В. Сокращение лимитов и введение запрета на снятие наличных в ряде юрисдикций
- С. Упрощение процедур выпуска карт для ускорения обслуживания
- Д. Отмена мониторинга операций по картам

Вопрос

5.

Какая формулировка наиболее корректно описывает результат оценки уязвимости продуктов к ОД/ФТ?

- А. Список продуктов, которые нужно немедленно прекратить
- В. Матрица рисков, на основе которой корректируются параметры продуктов и процедуры контроля

С. Отчёт исключительно для маркетингового отдела
D. Перечень клиентов, подлежащих увольнению

4. Аналитическая задача по профильному сектору

Условие:

Вы – специалист по ПОД/ФТ в банке, который фокусируется на секторе онлайн-ритейла и маркетплейсов. Банк предлагает:

- интернет-эквайринг;
- факторинг под выручку;
- расчётно-кассовое обслуживание с массой небольших платежей;
- сервис «быстрых выплат» партнёрам и фрилансерам;
- выдачу корпоративных карт для сотрудников и партнёров.

Известно, что в секторе распространены:

- схемы с возвратами и фиктивными покупками;
- обналичивание через псевдо-фрилансеров;
- использование маркетплейсов для перевода и расщепления платежей.

Задание:

1. Определить 3 продукта из списка, наиболее уязвимых к использованию в схемах ОД/ФТ в данном секторе, и обосновать выбор.
2. Для каждого выбранного продукта перечислить не менее 4 факторов уязвимости (особенности клиентов, транзакций, каналов, географии, структуры расчётов).
3. Разработать минимум по 3 предложения по снижению уязвимости каждого продукта (на уровне продуктовых параметров, мониторинга, процедур due diligence).
4. Сформулировать краткий вывод для руководства:

3) Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: структуру и логику ключевых бизнес-процессов организации (закупки, продажи, расчёты с контрагентами, управление денежными потоками, ВЭД, инвестиционные операции) и типичные для них виды операций, документов и транзакционных профилей; признаки нехарактерных и аномальных операций в разрезе разных бизнес-моделей и секторов экономики: нетипичные контрагенты, «нестандартные» условия сделок, несоответствие объёмов и частоты операций обычной хозяйственной деятельности, а также связи таких аномалий с корпоративным мошенничеством и ОД/ФТ; особенности секторов экономики, наиболее подверженных рискам корпоративного мошенничества и ОД/ФТ (строительство, торговля, ВЭД, финансовый сектор, госзакупки и др.), включая типичные схемы злоупотреблений и характерные уязвимости, а также принципы работы с конфиденциальной информацией (режим доступа, защита, ответственность).

Уметь: анализировать и декомпозировать бизнес-процессы организации, выявлять в них этапы и операции, потенциально уязвимые для корпоративного мошенничества и использования в схемах ОД/ФТ, сопоставляя фактические операции с «нормальным» (типичным) профилем деятельности; выявлять и интерпретировать нехарактерные операции и сделки (по суммам, контрагентам, условиям, структуре расчётов, географии, срокам, документальному оформлению), формулировать обоснованные гипотезы о возможных схематозах и рисках с учётом специфики конкретного сектора экономики; корректно работать с конфиденциальной информацией при финансовых расследованиях и анализе операций: обеспечивать соблюдение режимов доступа и хранения, разграничение прав пользователей, предотвращать несанкционированное раскрытие данных, а также использовать полученную информацию строго в рамках задач ПОД/ФТ и противодействия корпоративному мошенничеству.

Типовые контрольные задания

1. Мини-кейс: «Нетипичная активность в обычном бизнес-процессе» (индивидуально)

Условие (сокращённо):

Компания «ЛогистикПро» занимается складской и транспортной логистикой. Базовый бизнес-процесс – хранение и доставка товаров по заявкам клиентов. За последний квартал служба внутреннего контроля выявила:

- рост числа разовых договоров с небольшими компаниями без истории взаимодействия;
- использование нестандартных маршрутов доставки с заездом в регионы, не относящиеся к зонам обслуживания клиента;
- частые изменения условий договоров (тарифов, сроков, объёмов) уже после фактического исполнения услуг;
- появление операций по «ответственному хранению» дорогостоящих товаров без достаточных подтверждающих документов о праве собственности клиентов.

Задание:

1. Кратко описать нормальный (типичный) бизнес-процесс компании «ЛогистикПро» (основные этапы и операции).
2. Выделить и перечислить операции и условия, нехарактерные для обычной хозяйственной деятельности (минимум 5 пунктов).
3. Сформулировать гипотезы о возможных схемах корпоративного мошенничества и/или ОД/ФТ, связанных с такими отклонениями.
4. Обозначить, какая конфиденциальная информация используется при анализе данного кейса и какие требования к её обработке необходимо соблюдать (2–3 пункта).

2. Групповая работа: «Карта бизнес-процесса и точки риска»

Формат: группы по 3–4 человека, результат — схема (на листе/слайде) + устная защита 7–10 минут.

Условие:

Выберите один из профильных секторов (по заданию преподавателя: например, строительство, оптовая торговля, агросектор, девелопмент, онлайн-ритейл).

Задание для группы:

1. Построить схему ключевого бизнес-процесса в выбранном секторе, например:
 2. На схеме выделить «узлы риска» – этапы и операции, наиболее уязвимые для:
 3. Для каждой такой точки описать:
 4. Сформулировать 3–5 предложений по совершенствованию контроля именно в этих точках:
3. Аналитическое задание: «Профиль сектора, подверженного рискам» (индивидуально или в парах)

Условие:

Вам нужно подготовить краткую аналитическую записку о секторе экономики, наиболее подверженном рискам корпоративного мошенничества и ОД/ФТ (по заданию преподавателя, например: строительство, госзакупки, оптовая торговля топливом, фармацевтика, ВЭД и т.п.).

Задание:

1. Описать основные бизнес-модели и типичные бизнес-процессы для выбранного сектора (2–3 ключевых процесса).
2. Перечислить типичные схемы злоупотреблений и мошенничества в этом секторе (не менее 3), указав, в каких местах бизнес-процессов они воплощаются.

3. Описать характерные нехарактерные/аномальные операции для данного сектора (например, нетипичная география, несоответствие цен, необычные контрагенты, отклонения в структуре расчётов).

4. Сформулировать рекомендации для аналитика по ПОД/ФТ, работающего с клиентами данного сектора:

4. Практикум по «аномалиям» в выборке операций (аудиторная работа)

Условие:

Преподаватель выдаёт студентам описание набора операций условной компании (текстом или в виде таблицы):

- регулярные типовые платежи поставщикам и сотрудникам;
- несколько «подозрительных» операций по суммам, назначениям, контрагентам или географии;
- изменения в графике и структуре платежей;
- отдельные операции, связанные с офшорными/высокорисковыми юрисдикциями или необычными услугами.

Задание:

1. На основе описания выделить бизнес-процесс(ы), к которому относятся операции (закупки, продажи, услуги, ВЭД, займы и т.д.).

2. Разделить операции на:

3. По каждой нетипичной операции сформулировать:

4. Отдельно указать, какие элементы информации являются конфиденциальными, и как следует выстраивать работу с ними в рамках расследования (кто может иметь доступ, как фиксировать использование, что нельзя делать).

5. Ролевое задание: «Финансовый следователь и владелец процесса» (работа в парах)

Формат: парная работа, затем разбор в группе.

Роли:

- Студент А – аналитик по ПОД/ФТ / финансовый следователь.
- Студент Б – владелец бизнес-процесса (директор по закупкам, директор по продажам и т.п.).

Условие:

В организации обнаружены несколько операций, нехарактерных для обычной деятельности (преподаватель задаёт короткое описание: странный контрагент, необычный объём, странное назначение платежа, смена юрисдикции и т.п.).

Задание:

1. Студент А готовит список уточняющих вопросов к владельцу процесса:
2. Студент Б отвечает, исходя из роли владельца процесса, описывая:
3. После мини-интервью студент А:

ПК-3 Способность выявлять и предотвращать риски коррупционных правонарушений, а также совершенствовать нормативную правовую базу по предотвращению рисков коррупционных правонарушений в организации

1) Разрабатывает соответствующие методические и нормативные документы в сфере антикоррупционной политики организации.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: нормативно-правовую базу в сфере противодействия коррупции: ключевые положения федерального законодательства, подзаконных актов, типовых требований к антикоррупционной политике организаций, а также ответственность за коррупционные правонарушения; стандарты и лучшие практики антикоррупционного комплаенса в организациях: структура антикоррупционной политики, кодексов этики, регламентов по конфликту интересов, подаркам и представительским расходам, взаимодействию с контрагентами и госорганами; методические подходы к разработке и внедрению антикоррупционных документов: порядок идентификации коррупционных рисков, оценки уязвимых зон, проектирования мер контроля, мониторинга и пересмотра антикоррупционных процедур.

Уметь: разрабатывать проекты внутренних нормативных и методических документов в сфере антикоррупционной политики (положение об антикоррупционной политике, регламент по конфликту интересов, порядок уведомления о коррупционных фактах и т.п.), учитывая специфику организации и действующее законодательство; интегрировать результаты оценки коррупционных рисков в структуру антикоррупционных документов: формулировать цели, принципы, меры профилактики, контрольные процедуры и ответственность, исходя из выявленных уязвимостей в бизнес-процессах; обосновывать и согласовывать предлагаемые антикоррупционные документы с заинтересованными подразделениями (HR, служба безопасности, юристы, комплаенс), аргументированно отстаивать выбор мер и норм, обеспечивая баланс между требованиями закона, практической реализуемостью и интересами бизнеса.

Типовые контрольные задания

Задание 1. Мини-кейс «Фрагмент антикоррупционной политики» (индивидуальное)

Условие:

В организации «Альфа» антикоррупционная политика формально утверждена, но носит общий

характер и не учитывает специфику деятельности: компания участвует в закупках по 44-ФЗ/223-ФЗ, активно взаимодействует с органами власти, имеет разветвлённую сеть филиалов.

Задание:

1. Сформулировать цели и принципы антикоррупционной политики организации «Альфа» (не менее 5 пунктов), учитывая её специфику.
2. Подготовить проект раздела «Запреты и ограничения для работников» (1–1,5 страницы):
3. Предусмотреть в тексте механизмы ответственности и ссылки на действующее законодательство (без указания статей можно общими формулировками, но юридически корректно).

Задание 2. Групповая работа «Положение о конфликте интересов» (3–4 человека)

Условие:

Вы – рабочая группа по разработке Положения о предотвращении и урегулировании конфликта интересов в крупной коммерческой организации, реализующей проекты с государственным участием.

Задание для группы:

1. Разработать структуру Положения (не менее 8 разделов), включив в неё:
2. Подготовить черновой текст двух разделов на выбор:
3. В тексте отразить:

Задание 3. Экспертный разбор и доработка локального акта (индивидуально)

Условие:

Преподаватель выдаёт студенту укороченный, намеренно «сыро написанный» текст внутреннего документа — «Регламент уведомления о фактах склонения к коррупции» (1–2 страницы) с типичными ошибками:

- общие фразы без процедур;
- нет указания ответственных лиц;
- не прописаны сроки и формы уведомления;
- не урегулирован вопрос конфиденциальности и защиты заявителя;
- отсутствует связь с другими антикоррупционными документами организации.

Задание:

1. Провести критический анализ предложенного текста:

2. Подготовить обновлённый вариант регламента (или его ключевых разделов) с учётом:
3. Сформулировать краткое пояснение (до 0,5 страницы) для руководства организации:

2) Использует в деятельности методы выявления фактов коррупционных правонарушений.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основные методы выявления коррупционных правонарушений в организациях: анализ документов и договоров, транзакционный анализ, интервью и опросы, проверка конфликта интересов, контроль подарков и представительских расходов, служебные проверки и внутренние расследования; типичные коррупционные схемы и модели поведения (откаты, «откаты» в закупках, завышение/занижение стоимости, лоббирование интересов аффилированных структур, фиктивные услуги/консалтинг, «карманные» подрядчики), а также характерные индикаторы и «красные флаги» в бизнес-процессах; правовые и этические рамки применения методов выявления коррупции: требования к сбору и использованию доказательств, недопустимость провокаций, необходимость соблюдения трудового, антикоррупционного и уголовного законодательства, защита заявителей и конфиденциальной информации.

Уметь: применять комплекс методов выявления фактов коррупционных правонарушений в конкретных бизнес-процессах (закупки, продажи, взаимодействие с госорганами, кадровые решения): анализировать документы, сделки, платежи, цепочки контрагентов, сопоставлять данные из разных источников; выявлять и интерпретировать признаки возможной коррупции (нетипичные условия договоров, аффилированность контрагентов, несоответствие цен рынку, аномальные бонусы и скидки, странные кадровые решения), формулировать обоснованные гипотезы о наличии коррупционного риска; документировать результаты выявления подозрительных фактов: фиксировать обстоятельства, оформлять служебные записки, аналитические справки, инициировать служебные проверки и внутренние расследования с соблюдением процедур, прав работников и требований конфиденциальности.

Типовые контрольные задания

Задание 1. Мини-кейс «Закупки под аффилированного поставщика» (индивидуальное)

Условие:

В организации «Вектор» служба внутреннего контроля анализирует закупки ИТ-услуг за последние 2 года. Выявлено:

- более 70% контрактов заключено с ООО «ТехСофт» по результатам «конкурентных процедур»;
- коммерческие предложения других участников подаются с одной и той же корпоративной почты домена, отличающегося на один символ;

- цены по договорам с «ТехСофт» стабильно на 20–25% выше среднерыночных (по данным открытых источников и сопоставимых закупок других компаний);
- руководитель IT-департамента ранее работал в ООО «ТехСофт», его близкий родственник числится там «советником генерального директора».

Задание:

1. Определить, какие методы выявления коррупционных правонарушений целесообразно применить в данной ситуации (не менее 4), и кратко описать, как именно их использовать.
2. Перечислить и кратко интерпретировать коррупционные индикаторы/«красные флаги», которые уже проявились в кейсе (не менее 6).
3. Сформулировать первичный план проверки (последовательность действий: какие документы и данные запросить, какие сопоставления выполнить, какие подразделения вовлечь).
4. Написать проект краткой служебной записки (5–7 предложений) на имя руководителя службы безопасности/комплаенса о необходимости начала служебной проверки.

Задание 2. Групповая работа «Методы выявления коррупции в ключевых бизнес-процессах»

Формат: группы по 3–4 человека, результат — таблица/схема + устная защита 7–10 минут.

Условие:

Организация реализует крупные проекты с госучастием. Наибольшие риски коррупционных правонарушений предполагаются в следующих процессах:

1. Закупки товаров и услуг.
2. Продажа (сбыт) продукции крупным корпоративным клиентам и госзаказчикам.
3. Кадровые решения (назначения на должности, премирование).

Задание для группы:

1. Для каждого из трёх процессов:
2. Оформить результат в виде таблицы или схемы, где для каждой схемы будет указано:
3. Подготовить краткое выступление:

Задание 3. Практико-ориентированное: «План внутреннего расследования» (индивидуально)

Условие:

На «горячую линию» организации поступило анонимное сообщение: «Руководитель регионального филиала систематически получает вознаграждения от местных подрядчиков в обмен на заключение контрактов и завышение стоимости работ. Часть подрядчиков —

компании, фактически подконтрольные его знакомым». Фактов и документов в сообщении нет, указаны только общие сведения.

Задание:

1. Определить, какие методы выявления коррупционных правонарушений вы будете использовать в первую очередь (не менее 5), и кратко описать, какую информацию/доказательственную базу по каждому методу планируется собрать.
2. Составить структурированный план внутреннего расследования (этапы, задачи, ответственные):
3. Отдельно обозначить ограничения и риски при применении методов:
4. Подготовить краткий вывод по итогам планирования (5–7 предложений):

3) Идентифицирует и минимизирует коррупционные риски в деятельности организации.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: методологию идентификации и оценки коррупционных рисков в организации: источники возникновения рисков (процессы, должности, контрагенты), виды рисков, факторы вероятности и ущерба, подходы к их ранжированию и ведению реестра коррупционных рисков; типовые коррупционные риски в ключевых бизнес-процессах (закупки, продажи, взаимодействие с госорганами, управление активами, кадровые решения, благотворительность/спонсорство) и их связь с корпоративным мошенничеством, ОД/ФТ и репутационными последствиями; инструменты минимизации коррупционных рисков: антикоррупционный комплаенс, разделение полномочий, контрольные процедуры, «четвёртые глаза», антикоррупционные оговорки в договорах, проверки контрагентов (due diligence), обучение персонала, «горячая линия», мониторинг эффективности принятых мер.

Уметь: проводить идентификацию и оценку коррупционных рисков в деятельности организации: анализировать процессы и функции, выделять уязвимые зоны, формировать реестр коррупционных рисков с указанием вероятности, возможного ущерба и ответственных за управление рисками; формулировать и подбирать меры минимизации коррупционных рисков в разрезе конкретных процессов и должностей: корректировка регламентов, внедрение дополнительных контрольных процедур, усиление проверки контрагентов, ограничение полномочий, настройка мониторинга и отчётности; интегрировать управление коррупционными рисками в систему корпоративного управления и комплаенса: увязывать выявленные риски с антикоррупционной политикой, внутренними нормативными актами, КРІ и системой внутреннего контроля, оценивать результативность применяемых мер и инициировать корректировку при изменении риск-профиля организации.

Типовые контрольные задания

Задание 1. Мини-кейс «Карта коррупционных рисков» (индивидуально)

Организация участвует в госконтрактах. Наибольшие риски — в процессах: 1) закупки, 2) взаимодействие с заказчиком, 3) субподряд.

Задание:

1. Для каждого процесса указать по 2 коррупционных риска (всего не менее 6).
2. Для каждого риска кратко обозначить:
3. Для двух наиболее значимых рисков предложить по 2 меры минимизации.

Задание 2. Таблица «Реестр коррупционных рисков»

Дано 3 функции в компании:

- отдел закупок;
- отдел продаж;
- HR (кадровые решения).

Задание:

Заполнить краткий реестр коррупционных рисков (таблица):

Функция	Риск	Причина/фактор	Возможный ущерб	Меры минимизации

Для каждой функции указать минимум по 2 риска и конкретные меры (разделение полномочий, due diligence контрагентов, ограничения, доп. контроль и т.п.).

Задание 3. Короткая служебная записка (индивидуально)

Представьте, что вы провели предварительную оценку коррупционных рисков в процессе закупок маркетинговых услуг и выявили:

- завышенные цены;
- повторяющихся аффилированных подрядчиков;
- отсутствие прозрачных критериев выбора.

Задание:

Написать краткую служебную записку (10–12 предложений) на имя руководителя:

1. Указать основные выявленные коррупционные риски (2–3).
2. Кратко оценить их значимость.

3. Предложить конкретные меры минимизации (изменение регламентов, проверки аффилированности, доп. согласования, конкуренция подрядчиков и т.п.).

Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1. Закупки и аффилированный подрядчик

Организация «Альтаир» выполняет подрядные работы по госконтрактам. В течение трёх лет более 80 % субподрядов по отделочным работам оформляются на ООО «СтройЛайн», при том что формально проводятся конкурентные процедуры. Заявки других участников часто отклоняются по формальным основаниям. Цены по договорам с «СтройЛайн» стабильно на 20–25 % выше по сравнению с коммерческими предложениями других компаний. Выявлено, что учредитель «СтройЛайн» ранее был партнёром действующего директора по строительству «Альтаира», а их близкие родственники совместно владеют объектами недвижимости.

Необходимо:

- а) описать возможную схему корпоративного мошенничества и коррупционного правонарушения в данном кейсе;
- б) указать ключевые индикаторы (транзакционные, документальные, структурные), на основании которых можно выдвинуть гипотезу о наличии нарушений;
- в) предложить набор первичных мер финансового расследования и внутреннего контроля (какие документы и данные анализировать, какие проверки провести);
- г) сформулировать 3–4 меры по изменению регламентов закупок, направленные на снижение рисков повторения подобных ситуаций.

Задание 2. Анализ аномальных операций корпоративного клиента

Банк обслуживает ООО «РегионТорг», оптового поставщика продуктов питания. За последние 6 месяцев по расчётному счёту клиента наблюдаются следующие изменения: резко вырос объём платежей в адрес новых контрагентов из других регионов; часть платежей дробится на несколько сумм чуть ниже внутренних лимитов дополнительной проверки; увеличилась доля переводов в адрес компаний с признаками массовой регистрации и отсутствием очевидной деловой связи с деятельностью клиента.

Необходимо:

- а) на основе приведённого описания выделить признаки аномальных и нехарактерных операций;
- б) описать типовой бизнес-процесс, к которому могут относиться эти операции, и

указать, какие его этапы наиболее уязвимы для корпоративного мошенничества и ОД/ФТ;

в) предложить структуру простого индекса/скоринговой оценки риска для данного клиента (какие показатели включить и как использовать результат);

г) сформулировать рекомендации для банка по корректировке мониторинга и продуктовой политики в отношении подобных клиентов.

Задание 3. Коррупционные риски в региональном филиале

В региональном филиале крупной компании, работающей с государственными заказчиками, в течение двух лет наблюдается устойчивая тенденция: все крупные контракты на сервисное обслуживание инфраструктуры выигрывает ограниченный круг подрядчиков, зарегистрированных недавно и не имеющих существенного опыта. В СМИ и социальных сетях появляются сообщения о возможных неформальных договорённостях между директором филиала и владельцами этих компаний. Формальных жалоб работников нет, антикоррупционная политика в компании существует, но носит общий характер и не содержит конкретных процедур по оценке коррупционных рисков в филиалах.

Необходимо:

а) идентифицировать основные коррупционные риски в деятельности филиала и кратко оценить их значимость;

б) предложить методы выявления возможных коррупционных правонарушений в этой ситуации (какие инструменты и проверки использовать);

в) набросать структуру плана внутреннего расследования (основные этапы и задачи каждого этапа);

г) предложить 3–5 изменений в системе антикоррупционного комплаенса компании, которые учитывали бы специфику региональных филиалов.

Задание 4. Реестр рисков корпоративного мошенничества в закупках маркетинговых услуг

Компания активно закупает маркетинговые и консультационные услуги у внешних подрядчиков. Часть договоров заключается по инициативе руководителей подразделений с минимальной детализацией предмета, результаты работ слабо документируются, оплате подлежат «комплексные услуги по продвижению». Цены по ряду договоров заметно выше среднерыночных, при этом подрядчики нередко связаны между собой через общих учредителей и контактных лиц.

Необходимо:

а) сформировать фрагмент реестра рисков корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений по процессу закупки маркетинговых услуг (не менее

4–5

рисков);

- б) для каждого риска указать источник возникновения (этап процесса, должность, тип контрагента), возможный ущерб и ориентировочную вероятность;
- в) предложить по 1–2 реалистичные меры минимизации для наиболее значимых рисков (изменение регламентов, проверка контрагентов, дополнительные согласования, требования к отчётности и т.п.);
- г) кратко пояснить, как данный реестр может использоваться при внедрении антикоррупционной политики и планировании проверок.

Задание 5. Фрагмент внутреннего документа и служебная записка по результатам анализа

В компании планируется обновление антикоррупционной политики и внедрение отдельного раздела, посвящённого противодействию корпоративному мошенничеству и взаимодействию с системой ПОД/ФТ. Одновременно служба внутреннего контроля завершила анализ операций по одному из проектов и выявила признаки возможного завышения стоимости работ и использования аффилированных компаний.

Необходимо:

- а) подготовить проект краткого фрагмента антикоррупционной (антифрод-) политики, в котором будут закреплены базовые принципы и общие меры по выявлению и предотвращению корпоративного мошенничества в организации (1–1,5 страницы связного текста);
- б) на основе условных результатов анализа (признаки аффилированности, завышенные цены, слабое документальное подтверждение объёма работ) составить краткую служебную записку на имя руководства с предложением провести дополнительную проверку и пересмотреть соответствующие регламенты;
- в) отразить в тексте служебной записки связь выявленных фактов с рисками корпоративного мошенничества, коррупционными рисками и возможными обязанностями организации в части ПОД/ФТ.

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Дайте определение корпоративного мошенничества и объясните, чем оно отличается от ошибки, злоупотребления служебным положением и недобросовестной деловой практики.

2. Охарактеризуйте основные классификации корпоративного мошенничества (по субъектам, объектам посягательства, способам совершения, уровню управления) и приведите примеры по каждой группе.
3. Раскройте взаимосвязь корпоративного мошенничества с предикатными преступлениями и операциями по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём (ОД/ФТ).
4. Объясните влияние корпоративного мошенничества на экономическую безопасность организации: финансовую, репутационную, кадровую и регуляторную составляющие.
5. Охарактеризуйте ключевые бизнес-процессы организации, наиболее уязвимые к корпоративному мошенничеству (закупки, продажи, ВЭД, инвестиции, кадровые решения) и объясните причины такой уязвимости.
6. Перечислите и опишите типичные схемы корпоративного мошенничества в сфере закупок и продаж, укажите характерные индикаторы для их выявления.
7. Дайте характеристику видам индикаторов корпоративного мошенничества: транзакционным, документальным, поведенческим и структурным, приведите примеры для каждого вида.
8. Объясните, что понимается под «аномальными» и «нехарактерными» операциями, и приведите примеры таких операций для корпоративного клиента.
9. Раскройте содержание системного анализа бизнес-процессов в целях выявления корпоративного мошенничества. Опишите основные этапы и ожидаемые результаты.
10. Приведите пример простой модели (скоринговой, индексной) оценки риска корпоративного мошенничества, поясните выбор показателей и принцип интерпретации результата.
11. Объясните, как риски корпоративного мошенничества и их реализация влияют на основные социально-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях.
12. Охарактеризуйте нормативно-правовую базу противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции в организациях (в общих чертах), укажите ключевые требования к антикоррупционной политике.
13. Дайте определение антикоррупционной (антифрод-) политике организации, опишите её структуру и основные элементы.

14. Раскройте содержание понятия «конфликт интересов» и объясните, как его выявление и урегулирование связано с предотвращением корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений.
15. Объясните назначение и структуру реестра коррупционных и мошеннических рисков. Какие сведения должны содержаться в записи реестра?
16. Перечислите и охарактеризуйте основные методы выявления коррупционных правонарушений в организации (документальный и транзакционный анализ, проверка аффилированности, интервью, служебные проверки и др.).
17. Приведите примеры типичных коррупционных рисков в процессах закупок, продаж и кадровых решений. Предложите меры по их минимизации.
18. Охарактеризуйте инструменты минимизации коррупционных и мошеннических рисков: разделение полномочий, контрольные процедуры, принцип «четырёх глаз», проверки контрагентов (CDD/EDD), горячая линия, обучение персонала.
19. Раскройте особенности работы с конфиденциальной информацией при проведении финансовых расследований и внутреннего контроля: режим доступа, хранение, фиксация действий, ответственность.
20. Опишите этапы внутреннего финансового расследования фактов корпоративного мошенничества: от поступления сигнала до подготовки итогового отчёта и принятия управленческих решений.
21. Объясните различия между служебной проверкой и внутренним финансовым расследованием. В каких случаях целесообразно инициировать каждую из этих процедур?
22. Раскройте содержание роли служб комплаенса, внутреннего контроля и внутреннего аудита в системе противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции.
23. Объясните, как реализуется взаимодействие организации с Росфинмониторингом, регуляторами, правоохранительными органами и внешними аудиторами при выявлении признаков корпоративного мошенничества и ОД/ФТ.
24. Охарактеризуйте подходы к оценке эффективности антикоррупционной и антифрод-систем в организации: возможные количественные и качественные показатели.
25. Объясните, как цифровизация, развитие онлайн-платформ и удалённых форм работы изменяют профиль рисков корпоративного мошенничества и подходы к их выявлению.

26. Раскройте особенности выявления и оценки уязвимости финансовых продуктов и услуг к использованию в целях ОД/ФТ и корпоративного мошенничества в профильном секторе.

27. Объясните, как результаты идентификации и оценки коррупционных и мошеннических рисков интегрируются в систему корпоративного управления и риск-менеджмента (ERM).

28. Приведите пример плана антикоррупционных и антифрод-мероприятий для организации (в общих чертах) и объясните логику их приоритизации.

29. Охарактеризуйте роль корпоративной культуры, этики и системы мотивации персонала в формировании и снижении рисков корпоративного мошенничества и коррупционных правонарушений.

30. На примере выбранного кейса (из мировой или отечественной практики) проанализируйте ключевые ошибки системы контроля и комплаенса, которые позволили реализоваться крупному случаю корпоративного мошенничества, и предложите меры, которые могли бы предотвратить или смягчить последствия этого кейса.

Пример экзаменационного билета.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина «Противодействие корпоративному мошенничеству»

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность программы «Финансовые расследования в организациях»

Экзаменационный билет № ____

№	Вопросы	Баллы
---	---------	-------

1.	Охарактеризуйте основные классификации корпоративного мошенничества (по субъектам, объектам посягательства, способам совершения, уровню управления) и приведите примеры по каждой группе.	20
2.	Приведите примеры типичных коррупционных рисков в процессах закупок, продаж и кадровых решений. Предложите меры по их минимизации.	20
3.	Банк обслуживает ООО «РегионТорг», оптового поставщика продуктов питания. За последние 6 месяцев по расчётному счёту клиента наблюдаются следующие изменения: резко вырос объём платежей в адрес новых контрагентов из других регионов; часть платежей дробится на несколько сумм чуть ниже внутренних лимитов дополнительной проверки; увеличилась доля переводов в адрес компаний с признаками массовой регистрации и отсутствием очевидной деловой связи с деятельностью клиента. Необходимо: а) на основе приведённого описания выделить признаки аномальных и нехарактерных операций; б) описать типовой бизнес-процесс, к которому могут относиться эти операции, и указать, какие его этапы наиболее уязвимы для корпоративного мошенничества и ОД/ФТ; в) предложить структуру простого	20

	индекса/скоринговой оценки риска для данного клиента (какие показатели включить и как использовать результат); г) сформулировать рекомендации для банка по корректировке мониторинга и продуктовой политики в отношении подобных клиентов.	
--	--	--

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/9555> (Официальный интернет-портал правовой информации).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая–четвёртая) : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/7279> (Официальный интернет-портал правовой информации).
3. Трудовой кодекс Российской Федерации : федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901807664>.
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма : федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102072376>.
5. О противодействии коррупции : федер. закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/28623>.
6. О бухгалтерском учёте : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=15014-federalnyi_zakon_ot_06.12.2011_402-fz_o_bukhgalterskom_uchete.
7. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=27180-federalnyi_zakon_ot_30.12.2008_307-fz_ob_auditorskoi_deyatelnosti.
8. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (с изм. и доп.). Офиц. текст. Режим доступа: <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102078527>.
9. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : федер. закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (с

изм. и доп.). Официальный текст. Режим доступа:
<https://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201304080023>.

10. Об акционерных обществах : федер. закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (с изм. и доп.). Официальный текст. Режим доступа: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/8653>.

11. О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (с изм. и доп.). Официальный текст. Режим доступа: <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102040905>.

12. О мерах по противодействию коррупции : указ Президента Российской Федерации от 19.05.2008 № 815 (с изм. и доп.). Официальный текст. Режим доступа: <https://www.kremlin.ru/acts/bank/27498>.

13. Рекомендации ФАТФ : международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Неофициальный перевод. МУМЦФМ. Режим доступа: <https://fedsfm.ru/content/files/documents/2018/рекомендации%20фатф.pdf>.

14. Конвенция Организации Объединённых Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31.10.2003). Режим доступа к русскоязычному тексту: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/corruption.shtml ; официальные переводы – также на правовых ресурсах РФ.

15. Кодекс корпоративного управления : одобрен Советом директоров Банка России; письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162007/ (текст письма и Кодекса).

Основная литература:

1. Петров, А. М. Аналитическое обеспечение методов выявления мошенничества [Электронный ресурс] : учебник / Петров А. М. Москва : Центркаталог, 2024 160 с. Книга из коллекции Центркаталог - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/417245> ISBN 978-5-907825-01-7. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-417245]

2. Тарасов, Александр Николаевич Психология корпоративного мошенничества : учебник и практикум для вузов / А. Н. Тарасов. Электрон. дан. Москва : Юрайт,

2025 320 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/560622> (дата обращения: 01.09.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/560622> ISBN 978-5-534-01053-4 : 1289.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f560622]

3. Сотникова, Л.В. Мошенничество в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение : Учебник / Л.В. Сотникова Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2026 394 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/959548> ISBN 978-5-466-09961-4. [БИК ID: RU\bookru\bibl\959548]

Дополнительная литература:

1. Глотов, В.И. Международная практика в области противодействия легализации активов полученных в результате мошенничества и коррупции : Учебное пособие / В.И. Глотов, Н.М. Чуйкова Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2024 276 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/952863> ISBN 978-5-466-05298-5. [БИК ID: RU\bookru\bibl\952863]

2. Казакова, Наталия Александровна Финансовая безопасность компании : Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова 1 Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 316 с. (Высшее образование: Магистратура) ВО - Магистратура <https://znanium.com/catalog/document?id=437272> ISBN 978-5-16-018068-7 ISBN 978-5-16-111082-9 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\1908969]

3. Земсков, В. В. Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества : учебник / В. В. Земсков Москва : Прометей, 2025 176 с. : ил., табл. Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721459> ISBN 978-5-00172-788-0. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000721459]

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)

2. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>

3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
5. •Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
6. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
7. Портал корпоративного управления. Раздел «Информационные технологии» - www.iteam.ru/publications/it/
8. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
9. www.economy.gov.ru - Официальный сайт министерства экономического развития Российской Федерации
10. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
11. Федеральная служба государственной статистики (Росстат). URL: <http://www.rosstat.gov.ru>
12. Официальный сайт Росфинмониторинга.
13. Национальная ассоциация корпоративных директоров: <http://www.corpdir.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации кафедры.

Освоение дисциплины предполагает активную самостоятельную работу магистранта и опору не только на лекционный материал, но и на нормативно-правовую базу, аналитические отчёты, практические кейсы. Рекомендуются с первых занятий выстроить для себя устойчивую траекторию работы: регулярно просматривать конспекты лекций, заранее готовиться к семинарам, планировать выполнение письменных заданий и контрольной работы, не откладывая их на конец семестра.

При подготовке к лекционным и семинарским занятиям необходимо предварительно знакомиться с рекомендуемыми нормативными актами и источниками, указанными в рабочей программе. Особое внимание следует уделять Уголовному кодексу Российской Федерации, федеральным законам о противодействии коррупции и легализации преступных доходов, актам Банка России и Росфинмониторинга, а также локальным документам организаций (антикоррупционная политика, кодексы этики, положения о конфликте интересов). Важно не ограничиваться формальным перечнем статей, а понимать их прикладное значение для противодействия корпоративному мошенничеству и организации финансовых расследований.

Семинарские и практические занятия построены на анализе кейсов, разборе бизнес-процессов, моделировании схем корпоративного мошенничества, обсуждении коррупционных рисков и антикоррупционных мер. Эффективность участия в таких занятиях напрямую зависит от предварительной подготовки: проработки вопросов для обсуждения, ознакомления с выданными материалами, попытки самостоятельно сформулировать позицию по предложенным ситуациям. Ценится не пересказ лекции, а способность применить теоретические знания к конкретной ситуации, аргументировать свои выводы и предлагать реалистичные управленческие решения.

Самостоятельная работа по дисциплине включает изучение нормативно-правовых актов, научной и учебной литературы, аналитических отчётов, выполнение расчётно-аналитических и кейсовых заданий, подготовку контрольной работы, рефератов, презентаций. При работе с источниками необходимо вести конспекты, фиксировать ключевые определения, подходы и выводы, отмечать особенности зарубежных и

российских практик. Важно вырабатывать навык критического чтения: сопоставлять позиции разных авторов, выделять сильные и слабые стороны предлагаемых моделей и рекомендаций, видеть, как они применимы (или не применимы) к российским условиям.

Особое внимание следует уделять практико-ориентированной составляющей дисциплины. При выполнении заданий рекомендуется не ограничиваться абстрактными рассуждениями, а опираться на реальные или приближённые к реальности ситуации: типичные схемы мошенничества в конкретных отраслях, структуру бизнес-процессов в организациях, практики комплаенса и внутреннего контроля. Желательно использовать открытые источники (публичные кейсы компаний, материалы СМИ, отчёты регуляторов и профессиональных ассоциаций), соблюдая при этом требования к корректному цитированию и конфиденциальности.

При написании контрольной работы и других письменных заданий необходимо строго соблюдать требования академической добросовестности: недопустимы заимствования без ссылок, «копиаст» из интернет-источников и готовых работ. Текст должен носить аналитический характер, включать собственные обобщения, выводы и предложения. Все использованные нормативные акты, монографии, статьи и интернет-ресурсы должны быть отражены в списке источников и корректно процитированы в тексте в соответствии с принятыми на образовательной программе стандартами оформления.

Рекомендуется активно использовать информационные технологии: электронные правовые базы для работы с законодательством, табличные и статистические программы для обработки данных и решения задач по оценке рисков, средства подготовки презентаций и визуализации бизнес-процессов. Это позволит не только глубже освоить материал, но и сформировать навыки, непосредственно востребованные в профессиональной деятельности специалистов по финансовым расследованиям и экономической безопасности.

Подготовка к текущему и итоговому контролю должна носить систематический характер. Для этого полезно регулярно сверяться с перечнями вопросов и заданий для текущего и итогового контроля, приведёнными в рабочей программе дисциплины, и оценивать свою готовность по каждому из них. При затруднениях рекомендуется возвращаться к нормативным актам, лекционным материалам, конспектам семинаров, дополнительной литературе, а также обсуждать сложные моменты с преподавателем в рамках консультаций.

В ходе изучения дисциплины важно формировать не только знания понятий, схем и нормативных требований, но и профессиональное мышление: умение видеть взаимосвязь между корпоративным мошенничеством, коррупцией, ПОД/ФТ и экономической безопасностью, оценивать риски для организации и внешних

стейкхолдеров, предлагать системные меры по их снижению. Последовательная и добросовестная работа в течение семестра позволит успешно пройти все виды контроля и заложить базу для дальнейшей профессиональной и научной деятельности в сфере финансовых расследований, комплаенса и экономической безопасности.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
2. БД «СПАРК-ИНТЕРФАКС» URL: <https://vk.com/www.spark-interfax.ru>
3. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка.
4. Система профессионального анализа рынков и компаний <http://www.spark-interfax.ru/>
5. Система обнаружения заимствований «Антиплагиат»: <https://fa.antiplagiat.ru>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации:

1. не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. Библиотека, читальный зал

3. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)